

分期付款买车 基金定投养老

工薪家庭巧打算 盘生活品质高

理财案例

王先生今年35岁，在环保局工作，职业稳定，妻子是一企业的文员人员，儿子6岁，家庭成员身体健康。夫妻每月总收入7000元(税后)。

1、家庭每月开支如下：

夫妻俩每月日常开支4000元(其中公用生活费：1500元，衣食费：2000元；交通费：300元，其他200元)；房屋为一次性购买，无还贷压力。

2、家庭财务状况

现有活期存款1万元，定期存款10万元，债券及基金、股票总金额13万元。

3、家庭目前及未来保障状况

本人现有保障：除基本社会保障外，无其他保障。家人投保状况：为儿子购买新华两全保险(分红型)，10年期缴。每年缴3千元，每年返还分红。妻子没有购买保险。

理财目标

1、家庭资产及现金管理
2、计划两年内购买一辆15万元左右的汽车
3、为儿子准备教育金
4、自己和妻子购买一份保险

1、该家庭的资产分为固定资产和金融资产，资产负债率为0%，在合理范围内，但资金利用效率不足。

2、家庭总资产为23万元，因房产数额未提供，目前主要为金融资产，资产结构较为合理。

3、王先生一家年收入8.4万元，加上年终收入2.4万元，共10.8万元，属于中等收入家庭，正处于家庭成长期的开始阶段，家庭责任重大。

4、从收入来看，工资收入占了主导地位。

5、从支出看，生活费占主要地位，各项费用的数额基本控制在合理的范围内，年度结余占收入的60.42%左右。

6、金融资产的一半集中于银行存款，收益率较低，无法实现资产的保值增值。

7、保险保障不合理，需要加强保障。

◆ 理财分析 ◆

理财建议

一、现金规划

王先生一家理财的来源基本为收支节余，虽然日常支出控制在合理范围内，但如能精打细算，还是可以在保证生活质量的情况下减少支出，为投资规划提供更多的资金。

王先生家庭收入主要为两人的工资收入，所以有必要通过购买保险来保障自己的收入能力。为妻子和自己购买商业性保险，以加强保障。

目前的1万元现金可以不动，王先生需要照顾孩子，赡养老人，所以应至少准备六个月的生活费用作为应急准备金。当然，这1万元除了存进银行之外，还可以投资于债券型基金，如工行代理的汇添富30天理财基金、工银7天理财基金、南方14天理财基金等，期限短，能获得较高的收益。

定期存款10万元和其他投资的13万元可重新做配置，因为王先生的理财观念保守，也就是承担风险能力偏低，所以建议选择工行的结构性存款和保本型理财产品，风险较低，收益较高。

二、购车规划

两年内购买15万元左右的轿车，现在年储蓄6万元左右，可以作为首付，其余部分可以通过工行的牡丹信用卡，办理汽车分期付款。购车前可到工行网点提升临时额度至9万元，3年内还清，每月还2700元左右，对生活压力不大。

三、子女教育规划

王先生家庭的主要理财目标是子女教育规划。儿子目前6岁，马上要上小学，可以选择基金定投，每月定投500元，定投12年，到孩子18岁时，可以积攒一笔教育金，作为孩子上大学的学费。另外王先生还可以为孩子购买一份终生受益的年金保险，可每年领取或分阶段领取生存金，在人生的每一个重要阶段(如升学、结婚、生子等)都能领取一笔稳定的资金支持，直至终身。

若选择将生存金留在保险公司分阶段领取，可享受复利增值的累积生息，购买该保险还可附加住院医疗保险、重大疾病保险等。

四、保险及退休规划

王先生每年年底有24000元的收入，减去支出7000元，剩余17000元。可以为妻子和自己购买一定的新华保险的“荣享人生”缴费20年，保费金额每年5000元。第一领取时间可从犹豫期次日开始，可领取首期保费的6%一直领到59周岁，如果不领取按复利方式分红。第二次领取返还保额的20%，第三次60岁到88岁每年返还保额的12%。而且每年还有客观的保额分红收益。

王先生需要为自己的退休做一下规划，如投资基金定投，作为一种长期投资的工具，基金定投可以在较长的一段时间内有效地摊低投资成本，并且在成本均衡的情况下，获得较高的收益。建议王先生可分别选择债券型基金定投、黄金基金定投、混合型基金定投来进行分散投资，可以有效降低风险。如果按照每月投资1000元，假设年化收益率5%计算，20年后预计本利可获41万元左右，足够夫妻两人日常生活开支。

(本文仅代表个人观点，据此入市风险自担)



理财经理：李阳

金融理财标委会AFP持证人，多年从业经验，取得保险代理、银行从业资格。能为中高端客户提供财务分析、投资建议、个人投资产品推介等专业化金融服务。帮助客户制定理财计划以弥补客户个人在投资知识、经验、技能与信息等方面的缺失，为其财务在安全的前提下获得较高回报。

从业网点：中国工商银行日照分行五莲支行工业分理处
地址：五莲县电厂路
财富热线：0633-5321484

编辑：化玉军 组版：张静

亿婴天使倾情巨献
主题讲座 与早期教育
金色十月亿婴天使倾情巨献
智慧伴随成长大型亲子讲座
国内著名亲子教育专家——肖丽教授，将带您一起探究孩子成长所必备的营养，一起走进宝宝们的世界，学会与宝宝良好沟通，解决您的育儿困扰，使您成为宝宝大脑的“高级营养师”。
更有iPad电脑等你拿！
讲座时间：2012年10月13日 周六上午9:00-11:00
活动地点：君临天下（三楼君临厅）
报名电话：8775968 18663050701
报名地址：亿婴天使王府大街北首西侧三楼

亿婴天使日照早教中心
• 您身边的早教专家
• 专注0-6岁宝宝早期教育
齐鲁晚报·今日日照

惠5000万

科帕奇打响山东“金九银十”第一枪

车市“金九银十”的战火率先从山东SUV市场点燃，国内乘用车龙头老大上海通用果断出手。近日，上海通用宣布，为纪念科帕奇上市五周年暨全系国产，雪佛兰全国启动“在一起?5000万购车共享基金”计划，让中国主流年轻人群及其家庭提前实现SUV梦想。

据介绍，即日起至10月31日，消费者只需发送手机短信“科帕奇购车共享基金”至10690037430122，获取“购车基金代码”，并前往雪佛兰展厅订购雪佛兰科帕奇，即可在科帕奇夏季特惠价基础上，再享立减万元优惠，相当于单车优惠幅度高达3万元。具体信息可前往当地雪佛兰经销商店，或者直接登

录雪佛兰官方网站www.chevrolet.com.cn了解详情。

业内专家分析，近年来SUV市场一直是增长最快的细分市场，特别是今年车市进入微增长阶段，唯有SUV市场逆势飘红。上海通用早在几年前就开始了在SUV市场的排兵布阵，分别导入雪佛兰科帕奇、别克昂科雷、凯迪拉克SRX等产品，此次科帕奇启动“5000万购车共享基金计划”并全系国产，标志着上海通用的SUV战略开始全面发力。作为先头兵的雪佛兰科帕奇拥有“最优性价比”、“专业SUV底盘”、“七座大空间”三大杀手锏，必将给SUV市场带来巨大冲击。

全国都市类报纸竞争力第三名 世界日报发行量百强榜第22名
全心全意为日照人民服务
QILU EVENING NEWS
齐鲁晚报·《今日日照》
因业务发展需要，现诚聘以下人员：
发行人员 5名
区域：老城区、石臼、开发区、新市区
要求：自备交通工具（电动车、摩托车均可）
待遇：月薪1000—1500元
(底薪+提成+交通补贴+话费补贴)
分类广告业务员 10名
要求：热爱营销事业，有良好的沟通能力，有责任心、上进心、爱岗敬业，专、兼职均可，待遇丰厚。
地址：烟台路丽城花园西门
电话：0633-8308129
0633-8779833